



UAEM

Universidad Autónoma
del Estado de México



Proyectables I: **Contabilidad Especializada**

Programa Educativo: **Licenciado en Contaduría**

Créditos Institucionales: **6**

Centro Universitario UAEM Texcoco

Autor:

Dra. María de los Ángeles Velázquez Martínez

Agosto 2018.

UNIDAD I

DISPOSICIONES JURIDICAS QUE AFECTAN A LAS EMPRESAS



LEY GENERAL DE SOCIEDADES MERCANTILES

► Esta ley reconoce :





Las sociedades mercantiles inscritas en el Registro Público de Comercio, tienen personalidad jurídica propia, distinta de la de los socios.



Las sociedades se constituyen y modifican sus estatutos ante notario público.

ACTA CONSTITUTIVA:

1.- Nombres, nacionalidad y domicilio de las personas físicas accionistas que constituyan la sociedad. 2.- Objeto de la sociedad. 3.- Razón o denominación social. 4.- Duración. 5.- Importe del capital social. 6.- Expresión de lo que cada socio aporte en dinero o en otros bienes; el valor atribuido a éstos y el criterio seguido para su valorización.



7.-Domicilio de la sociedad.

8.-Forma en la que haya de administrarse la sociedad y las facultades de los administradores.

9. Nombramiento de los administradores y la designación del representante o apoderado legal.



10.-Proceso de distribución de las utilidades y pérdidas entre los miembros de la sociedad.

11.-Importe del fondo o reserva legal.

12.-Casos en que la sociedad haya de disolverse anticipadamente,.

13.-Bases para practicar la liquidación de la sociedad y el modo de proceder a la elección de los liquidadores, cuando no hayan sido designados anticipadamente.



El ejercicio social de las sociedades mercantiles debe coincidir con el año de calendario o ejercicio fiscal, salvo que las mismas queden legalmente constituidas con posterioridad al 1o. de enero del año que corresponda, en cuyo caso el primer ejercicio se iniciará en la fecha de su constitución y concluirá el 31 de diciembre del mismo año.





La representación de toda sociedad corresponderá a su administrador o administradores o representante legal, quienes podrán realizar todas las operaciones inherentes al objeto de la sociedad.



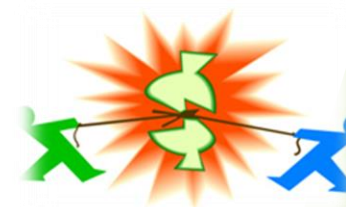
La distribución de las ganancias o pérdidas entre los socios capitalistas se hará proporcionalmente a sus aportaciones



El nuevo socio de una sociedad ya constituida responde de todas las obligaciones sociales contraídas antes de su admisión.

En los caso de separación de un socio, la sociedad podrá retener la parte de capital y utilidades de aquél hasta concluir las operaciones pendientes al tiempo de la exclusión o separación.

El socio que se separe o fuere excluido de una sociedad, quedará responsable con terceros de todas las operaciones pendientes en el momento de la separación o exclusión.



CODIGO DE COMERCIO

Los contribuyentes deben realizar su actividad de acuerdo a los usos honestos en materia industrial o comercial, por lo que se abstendrán de realizar actos de competencia desleal .

Todos los contribuyentes (comerciantes) están obligados a:

- 1.-Inscribirse** en el Registro público de comercio.
- 2.-Registrar** sus operaciones en un sistema de Contabilidad
- 3.-Conservar** información y documentación.



En el Registro Público de Comercio se inscriben los actos mercantiles.
A través del registro del acta constitutiva



El comerciante está obligado a llevar y mantener un sistema de contabilidad electrónica.

Deberá conservar los comprobantes originales de sus operaciones por un plazo mínimo de cinco años.



Deberán registrar sus operaciones en un auxiliar de mayor y, en el caso de las personas morales, el libro de actas de consejo.

Todas las operaciones se deben registrar en pesos y en idioma español, En caso de no cumplirse se incurrirá en una multa y sanciones previstas en la ley.

Deberán anotar número y nombres de las cuentas contables, así como movimientos y saldos.



No son actos de comercio la compra de artículos para su uso o consumo, ni las reventas hechas por obreros, cuando ellas fueren consecuencia natural de la práctica de su oficio.

Todas las adquisiciones, enajenaciones y alquileres verificados con propósito de especulación comercial.



LEY DE INSTITUCIONES DE CREDITO



Tiene por objeto regular el servicio de banca y crédito, la organización y funcionamiento de las instituciones de crédito.



1.-Instituciones de banca múltiple

2.-Instituciones de banca de desarrollo

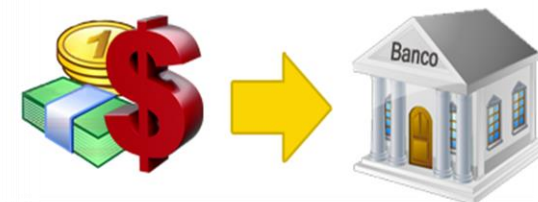


Se considera servicio de banca y crédito la captación de recursos del público en el mercado nacional para su colocación con clientes y usuarios.





Depósitos
Bancarios




Préstamos,
créditos y
seguros

Emitir
bonos
bancarios



Tipos de
operación

Operar con
documentos
mercantiles



Tipos de Operación

Pasivas	Activas
<ul style="list-style-type: none">❖ Recibir depósitos bancarios de dinero.❖ Aceptar préstamos y créditos.❖ Los depositantes o inversionistas podrán autorizar a terceros para hacer disposiciones de dinero.❖ Las instituciones de crédito podrán cargar a las cuentas de sus clientes, el importe de los pagos que realicen a proveedores de bienes o servicios autorizados por dichos clientes.	<ul style="list-style-type: none">❖ Para el otorgamiento de sus financiamientos, las instituciones de crédito deberán estimar la viabilidad económica de los proyectos de inversión.

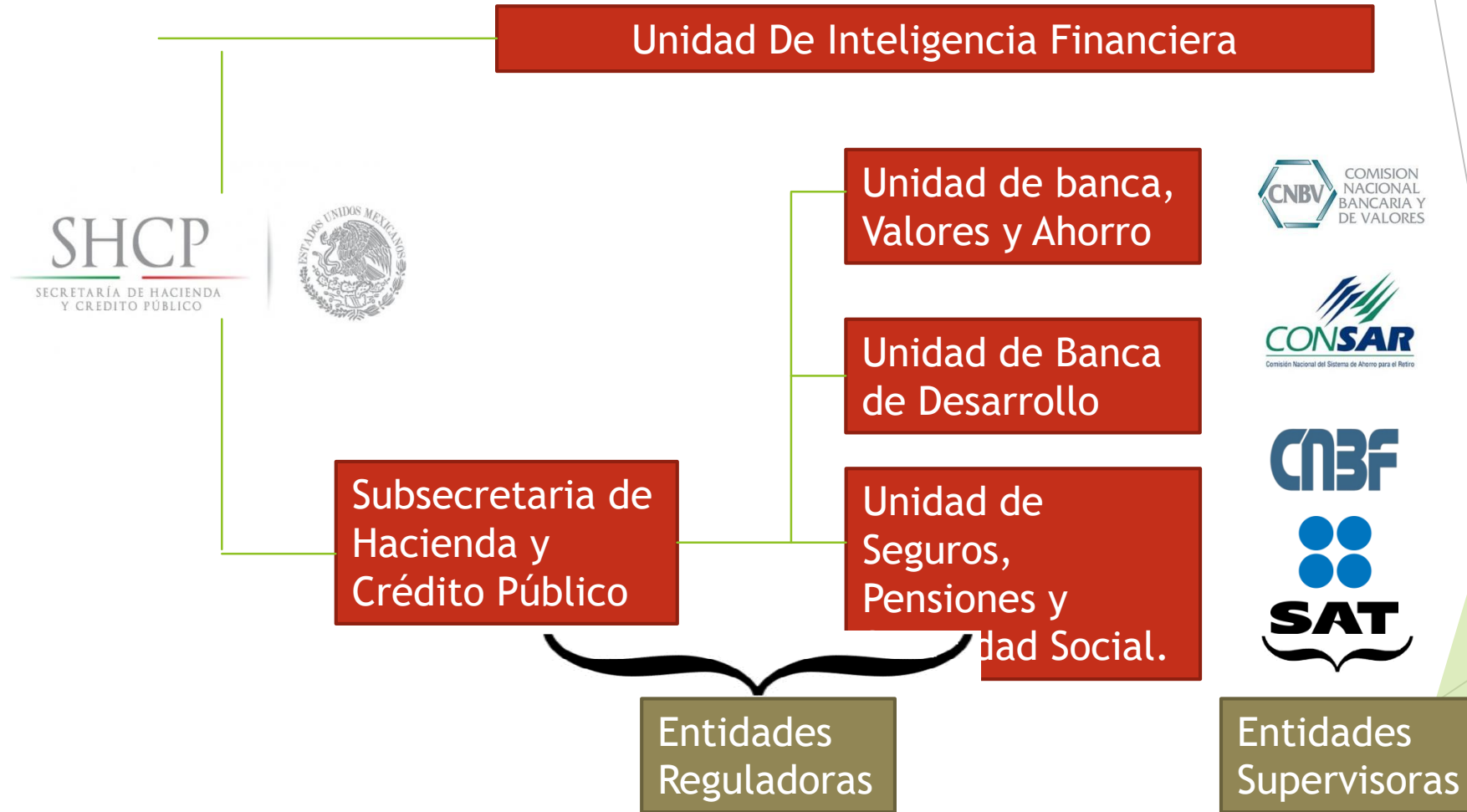
Protección de los Intereses Públicos

Las instituciones de crédito en ningún caso podrán dar noticias o información de los depósitos, servicios o cualquier tipo de operaciones.

Los empleados y funcionarios de las instituciones de crédito serán responsables de la confidencialidad de la información.



SISTEMA FINANCIERO MEXICANO



SISTEMA FINANCIERO MEXICANO

SUPERVISADO EN MATERIA PRUDENCIAL Y PDL/CFT

- ▶ Instituciones de crédito
- ▶ Casa de bolsa
- ▶ Asesores de Inversiones
- ▶ Casas de cambio
- ▶ Almacenes Generales de Depósito
- ▶ Sociedades Financieras Populares
- ▶ Sociedades Financieras Comunitarias
- ▶ Fondos de Inversión
- ▶ Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero.

SUPERVISADO EN PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO/COMBATE FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO (PLD/CFT)

- ▶ Sociedades Financieras de Objeto Múltiple No Reguladas
- ▶ Centros Cambiarios
- ▶ Transmisores de dinero.



OBLIGACIONES MÍNIMAS....

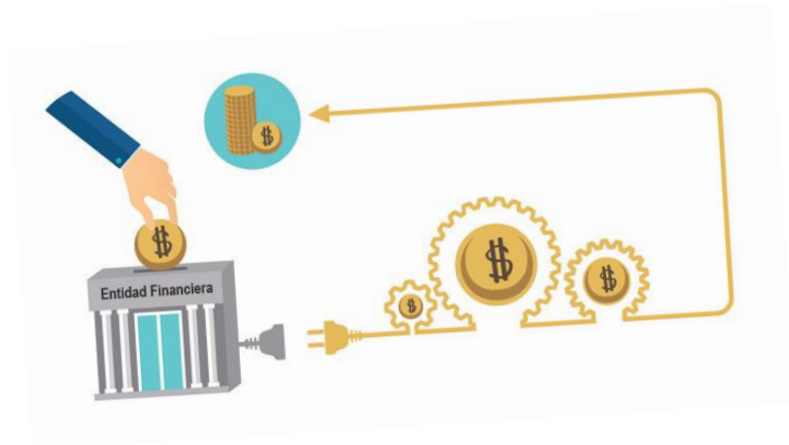
- ❖ Políticas de identificación y conocimientos del cliente o usuario
 - ❖ Integración, Conservación y actualización de expedientes.
 - ❖ Estructuras internas
 - ❖ Reportes de operaciones
 - ❖ Manual PLD/FT
- Personas que ejercen el control y transmisión accionaria
 - Informe de auditoria
 - Programa anual de capacitación
 - Sistemas autorizados.



DISPOSICIONES DE CARÁCTER GENERAL OBJETIVO:



- Establecer las medidas y procedimientos mínimos que las Instituciones de Financieras están obligadas a observar para prevenir y detectar actos, omisiones u operaciones que pudieran prestar ayuda o cooperación de delitos.



ENVÍO DE REPORTES A LA AUTORIDAD

TIPO DE REPORTE	SECTOR	MONTO	PLAZO PARA SU PRESENTACION
Reporte de operaciones relevantes	Todos	Prudencial-PLD/FT y Sofomes ENR - igual o superior al equivalente en moneda nacional a 10 dólares de los EUA CC Y TD - igual o superior al equivalente en moneda nacional a 5 mil dólares de EUA	Prudencial PDL/FT - 10 primeros días hábiles de los meses de enero, abril, julio y octubre de cada año. PLDFT y Sofomes ER - 10 últimos días hábiles de los meses de enero, abril, julio y octubre de cada año.
Reporte de operaciones inusuales	Todos	N/A	Dentro de un periodo que no excede los 60 días naturales contando a partir de que se genere la alerta por medio del sistema, modelo, proceso o por el empleado, lo que ocurra primero.
Reporte de 24 Horas	Todos	N/A	Dentro de las 24 horas contadas a partir de que conozca la información



..... CONTINUA REPORTES

TIPO DE REPORTE	SECTOR	MONTO	PLAZO PARA SU PRESENTACION
Reporte de operaciones internas preocupantes	Todos	N/A	Dentro de un periodo que no exceda los 60 días naturales contados a partir de que la entidad detecte la operación, por medio de su sistema, modelos, proceso o por cualquier empleado de la misma, lo que ocurra primero.
Reporte de operaciones en efectivo con dólares de los EUA	Instituciones de crédito Casas de bolsa Casas de cambio SOFIPOS, SOFINCOS, SOCAPS Uniones de crédito FINICARFP	Clientes - monto igual o superior a 500 dólares. Usuarios - monto superior a 250 dólares Casas de Cambio - monto superior a 250/ monto igual o superior a 500 UC - monto superior a 500 dólares	Trimestral Prudencial-PLD.FT - 10 primeros días hábiles de los meses de enero, abril, julio y octubre de cada año. PLD.FT - 10 últimos días hábiles de los meses de enero, abril, julio y octubre de cada año.
Reporte de transferencias internacionales de fondos	Instituciones de Crédito Casas de bolsa Casas de cambio SOFIPOS, SOFINCOS, SOCAPS, Transmisores de dinero.	Por un monto igual o superior a mil dólares de los EUA o su equivalente en la moneda extranjera en que se realice	Mensual Dentro de los 15 días hábiles siguientes al último día hábil del mes inmediato anterior



OBLIGACIONES PLD/CFT

OBLIGACION	SECTOR	PLAZO PARA PRESENTAR
Manuel PLD/CFT y sus modificaciones	TODOS	20 Días hábiles siguientes a la fecha en que el comité de auditoría las apruebe
Persona o grupo de personas que ejercen control y cambio	SOFOMES, CC, TD, Casas de cambio, entidades de ahorro y crédito popular y fondos de inversión	10 días hábiles siguientes a aquel en que los accionistas, socios, dueños comuniquen esta situación al administrador
Informe de auditoria	TODOS	A los 60 días naturales del siguiente ejercicio al que corresponda el informe
Transmisión de acciones por mas del 2% del capital social pagado	SOFOMES, CC, TD, Casas de cambio	3 días hábiles siguientes a aquel en que se haya inscrito en el registro respectivo a la transmisión

OBLIGACIONES PLD/CFT

OBLIGACIÓN	SECTOR	PLAZO PARA PRESENTAR
Informe que contenga el programa anual de capacitación	TODOS	15 primeros días hábiles de enero de cada año
Aviso sobre agentes relacionados con los que Transmisores de Dinero tenga una relación contractual, así como los terceros con los que operen los agentes relacionados	Transmisores de dinero	15 primeros días hábiles de cada año.
Dictamen técnico	SOFOMES, CC, TD	Previo a su registro o renovación del mismo
Renovación del registro	SOFOMES, CC, TD	Cada de 3 años



LEY FEDERAL DEL TRABAJO

Las normas del trabajo tienden a conseguir el equilibrio entre los factores de la producción y la justicia social, así como propiciar el trabajo digno o decente en todas las relaciones laborales.

Se entiende por trabajo digno o decente aquél en el que se respeta plenamente la dignidad humana del trabajador.

El trabajo es un derecho y un deber social.

Prestación de un
trabajo personal
subordinado a una
persona.

Queda prohibido el
trabajo a menores de
quince años.



Las condiciones de trabajo
deben hacerse constar por
escrito, cuando no existan
contratos colectivos
aplicables

La falta del contrato
escrito no priva al
trabajador de los
derechos que deriven
de las normas de
trabajo y de los
servicios prestados,
pues se imputará el
patrón la falta de esa
formalidad.

Causas de Rescisión de contrato

Ocasionar intencionalmente, perjuicios materiales durante el desempeño de las labores.

Incurrir durante sus labores, en faltas de probidad u honradez.

Engaño del trabajador o en su caso, el sindicato que lo hubiese propuesto o recomendado con certificados falsos esta causa de rescisión dejara de tener efecto después de treinta días de prestar sus servicios el trabajador.

Cometer actos inmorales en el establecimiento o lugar de trabajo.

Revelar los secretos de fabricación o dar a conocer asuntos de carácter reservado, con perjuicio de la empresa.

Comprometer, por su imprudencia o descuido inexcusable, la seguridad del establecimiento o de las personas que se encuentren en el.

***En todas las circunstancias:
El patrón deberá dar aviso al trabajador por escrito de la fecha y causa o causas de la rescisión.***



Participación de los Trabajadores en las Utilidades de la Empresa



Los trabajadores participaran en las utilidades de las empresas.



La PTU deberá entregarse para Personas Morales a más tardar el 31 de Mayo y las personas Físicas el 30 de Junio.

Para determinar el monto de las utilidades de cada empresa se tomará como base la renta gravable conforme a lo establecido en el artículo 9 FII párrafo segundo LISR.

NO Pagan PTU

- 1.- Las empresas de nueva creación durante el primer año de funcionamiento .
- 2.- Las empresas de nueva creación dedicadas a la elaboración de un producto nuevo, durante los 2 primeros años de funcionamiento.

La PTU es del 10%. La base sobre la que se calcula es el ingreso gravable.



Obligaciones de los Patrones

Pagar a los
trabajadores los
salarios e
indemnizaciones

Cumplir el reglamento
y las normas oficiales
mexicanas en materia
de seguridad, salud y
medio ambiente de
trabajo

Realizar las
solicitudes
de los
sindicatos

Proporcionar
oportunamente a
los trabajadores los
útiles, instrumentos
y materiales
necesarios para la
ejecución del
trabajo

Proporcionar
capacitación y
adiestramiento a sus
trabajadores



UNIDAD II

DISPOSICIONES FISCALES QUE AFECTAN A LAS EMPRESAS



Ley del Impuesto Sobre la Renta (ISR)

Esta ley grava los ingresos que obtienen las Personas Físicas (PF) y las Personas Morales (PM).

El artículo 1. Establece que tratándose de P.F. estarán sujetas de ISR cuando sean residentes en México por todos sus ingresos, cualquiera que sea la fuente de riqueza de donde provengan

30%

Ingresos
acumulables
Art. 16

- Los obtenidos en efectivo, bienes, servicio, crédito o de cualquier otro tipo, inclusive los obtenidos por sus establecimientos en el extranjero.

No se consideran
Ingresos
Acumulables

- Los que obtengan los contribuyentes por aumento de capital, pago de la pérdidas por sus accionistas por primas obtenidas por la colocación de acciones

Ingresos exentos
Personas Físicas
art. 93

- Los señalados en las XXIX fracciones, entre los que destacan las prestaciones mínimas de ley, gratificaciones anuales y otras prestaciones de previsión social.

Personas Físicas --- tarifa y tabla

Cálculo

1. Ingresos acumulables menos deducciones autorizadas, el resultado es la base gravable para el ISR.
2. Base gravable menos el Límite Inferior (L.I.) se obtiene el impuesto marginal al que se le aplica el porcentaje establecido en la tarifa correspondiente al renglón del límite inferior.
3. Al resultado de ésta operación, se suma la cuota fija, para obtener como resultado el ISR.
4. Al ISR determinado se aplica la tabla del subsidio establecido en el artículo 10 tomando como referencia la base gravable.
5. El resultado obtenido: $\text{ISR} > \text{Subsidio} = \text{ISR a cargo}$; $\text{ISR} < \text{Subsidio} = \text{ISR pendiente de acreditar}$.

Tablas y tarifas aplicables

Personas Morales ----- tasa (30%)

Cálculo

1. Se determina el resultado fiscal del ejercicio, restando a los ingresos acumulables las deducciones autorizadas.
2. Al resultado determinado se le disminuirán las pérdidas fiscales pendientes de amortizar de ejercicios anteriores.
3. Cuando el resultado fiscal es mayor que las pérdidas el resultado es la utilidad fiscal, cuando las pérdidas son mayores no existe base para calculo.
4. A la utilidad fiscal determinada se aplica la tasa del 30%, que determina el ISR a cargo al que se le podrán acreditar los pagos provisionales efectivamente pagado en el ejercicio.

Ley del Impuesto al Valor Agregado

Artículo 1

Están obligadas al pago de este impuesto, personas físicas y morales que en territorio nacional realicen los actos o actividades siguientes:

- 1.- Enajenen bienes.
- 2.- Presten servicios independientes.
- 3.- Otorguen el uso o goce temporal de bienes.
- 4.- Importen bienes o servicios.



Tasas de IVA

0%

- Medicinas de patente, animales, vegetales, libros, periódicos, revistas, tractores para accionar implementos agrícolas, hielo, agua, invernaderos hidropónicos y sus equipos.

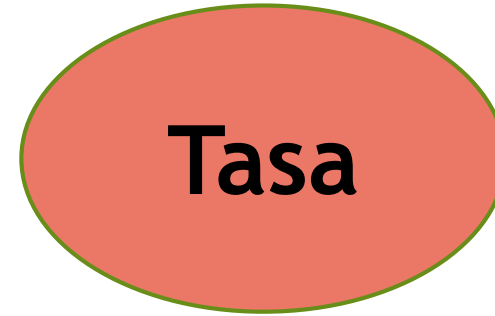
16%

- Actividades comerciales y prestación de servicios y uso o goce temporal de bienes.

Exentos

- Los servicios independientes de: molienda o trituración de maíz o trigo, pasteurización de leche, sacrificio de ganado y aves de corral, suministro de agua para utilización doméstica, arrendamiento de casa habitación entre otros.

Personas Físicas
Personas Morales



Cálculo

El importe del IVA trasladado,
menos el importe del acreditable,
menos las retenciones efectuadas
por terceros, se obtiene como
resultado el IVA por pagar.

Ley del Seguro Social



Obligaciones del Patrón

Presentar y liquidar las cuotas obrero patronales en tiempo y forma

Retener y amortizar los créditos del Infonavit otorgados a los trabajadores

Presentar en tiempo y forma los avisos correspondientes a alta, baja y modificación de salario de los trabajadores

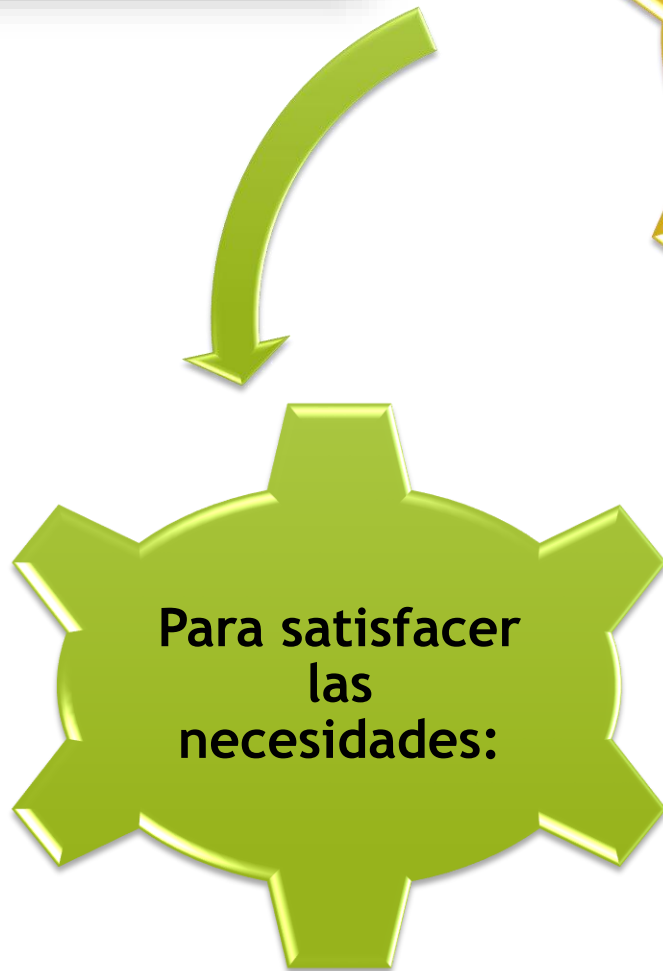
Ley del Infonavit

¿Qué es?

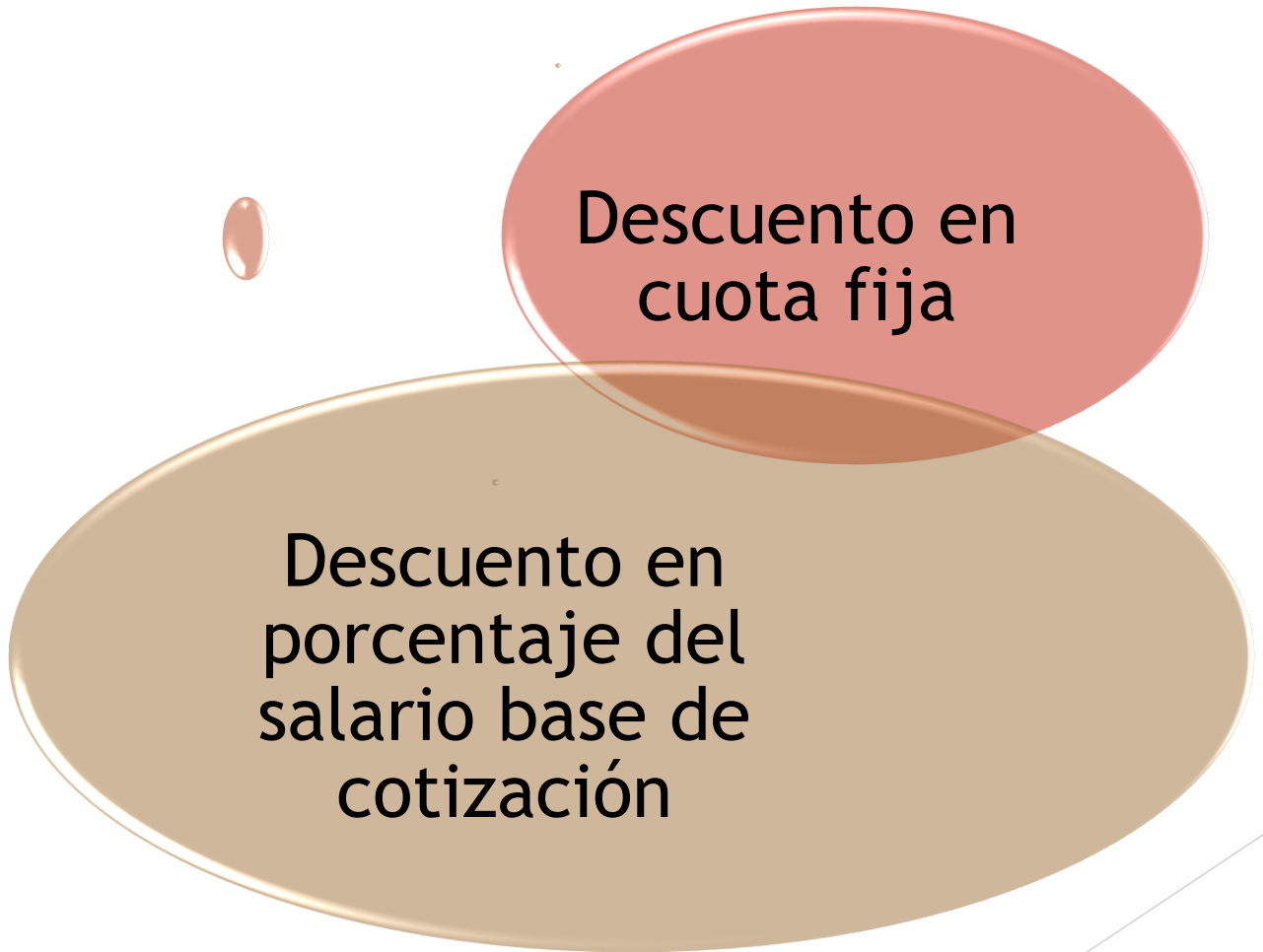
**Es el Instituto
del Fondo
Nacional de la
Vivienda para
los
Trabajadores.**

**Es un organismo
que se denomina
tripartita en virtud
de que son tres
partes que trabajan
de manera conjunta
en su estructura:
GOBIERNO,
EMPRESAS Y
TRABAJADORES.**





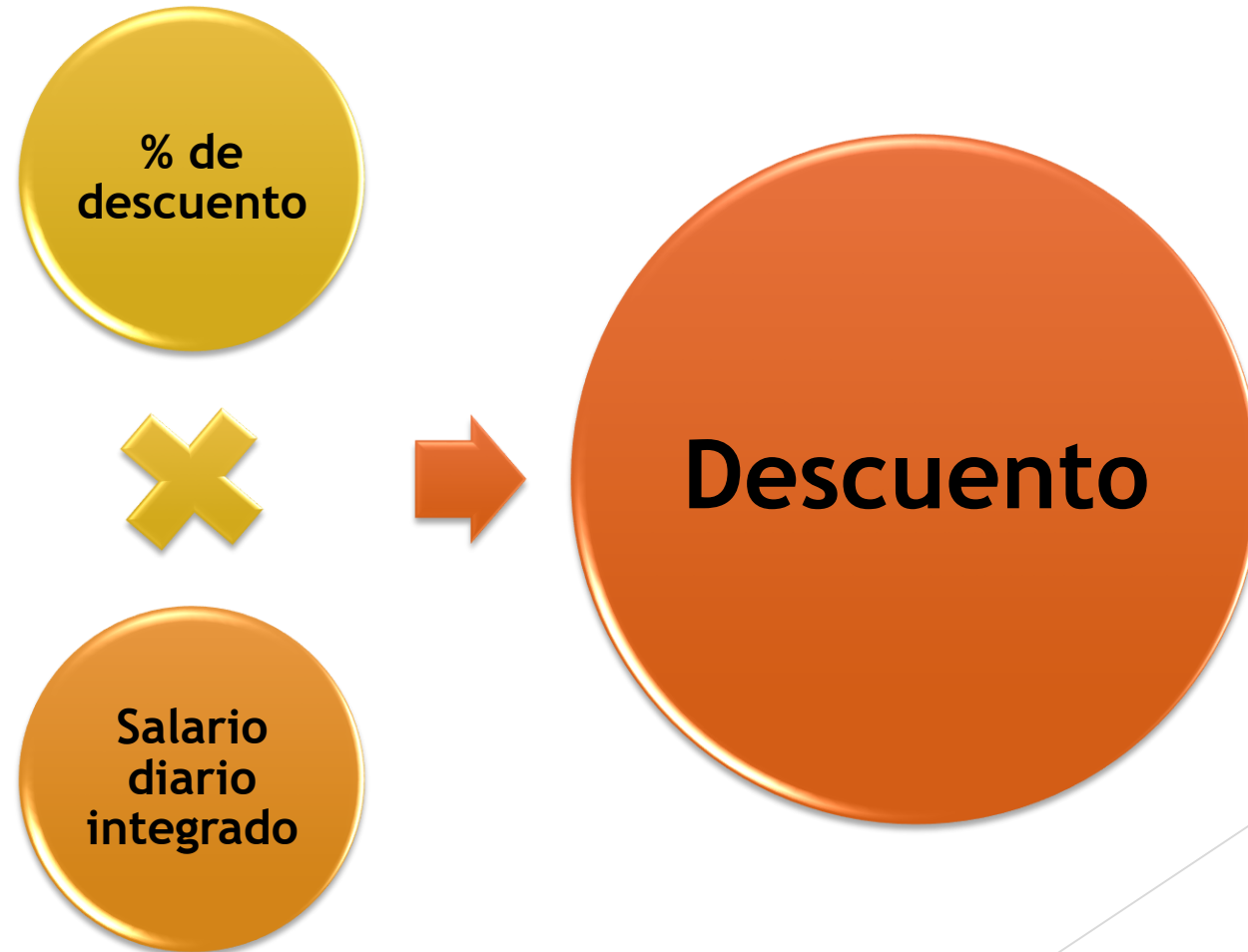
Descuento mensual de créditos otorgados



Descuento en
cuota fija

Descuento en
porcentaje del
salario base de
cotización

Pago en cuota fija.



Pago en porcentaje del salario base de cotización



Código Financiero del Estado de México y municipios

Tiene por objeto
regular la actividad
financiera del Estado y
municipios

La actividad
financiera
comprende la
obtención,
administración y
aplicación de
ingresos públicos

Para cubrir el gasto
público y demás
obligaciones, el Estado
y municipios percibirán
de cada ejercicio fiscal

Impuestos, Derechos,
Aportaciones de mejoras,
Productos,
Aprovechamientos,
Ingresos provenientes de
financiamientos, etc.

Establecidos en la
Ley de Ingresos
de la Federación

CONCLUSIONES

- ▶ Las empresas tienen personalidad jurídica propia distinta a la de los socios, éstas se deben constituir ante un notario público. Así mismo podrán aumentar y disminuir su capital, estos cambios se darán dar a conocer en el periódico oficial de la entidad donde se localicen. Así mismo la representación legal estará a cargo de un administrador único o consejo de administración o representante legal, quienes podrán realizar diversos tramites inherentes al objeto social de la sociedad.
- ▶ Todas la empresas deben llevar un sistema de contabilidad electrónico adecuado, que se integra de pólizas, libros mayor y auxiliares entre otros, libros de actas, debiendo conservar toda la información por un periodo mínimo de 5 años como lo establece el artículo 30 del Código Fiscal de la Federación.
- ▶ Las empresas personas físicas y morales están en la obligación de contribuir con el gasto público como lo establece la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos en su artículo 31 F IV, por lo que, con base a su actividad económica están sujetas a los diferentes regímenes fiscales establecidos en la diversa legislación como: Ley del Impuesto Sobre la Renta y la ley del Impuesto al Valor Agregado, para el pago de contribuciones. Ley del IMSS e INFONAVIT que garantiza la Seguridad Social de los trabajadores.

CONCLUSIONES

- ▶ El servicio de banca y crédito se realizan con instituciones de crédito que cuenten con autorización y registro de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) organismo encargado de la supervisión de la banca, deberán estar legalmente constituidos como Sociedades Anónimas, contar con el capital social requerido, así como establecer un domicilio fiscal para realizar su actividad.
- ▶ La Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y el Servicio de Administración Tributaria (SAT), son los organismos encargados de supervisar al sistema financiero mexicano y a los organismos con actividades auxiliares del crédito.
- ▶ Todas las empresas que conforman el Sistema Financiero Mexicano están obligados a implementar en su operación los requisitos mínimos establecidos en las disposiciones de carácter general y otras leyes aplicables, con el objetivo de prevenir y detectar operaciones que pudieran realizarse con recursos de procedencia ilícita.

CONCLUSIONES

- ▶ Los Contribuyentes que realicen actividades de comercio estarán sujetos a la regulación de carácter estatal como lo establece en Código Financiero, mismas que serán administradas y reguladas por las diferentes Entidades Federativas con base al domicilio fiscal establecido por el contribuyente.
- ▶ Las empresas personas físicas y morales deben ofrecer a sus trabajadores un trabajo digno o decente así como las prestaciones de seguridad social establecidas en los diferentes ordenamientos jurídicos, el trabajo debe respetar plenamente la dignidad humana del trabajador, las condiciones de trabajo establecidas deben hacerse constar por escrito, cuando no existan contratos colectivos aplicables, no se priva al trabajador de los derechos que deriven de las normas de trabajo y de los servicios prestados establecidos en los diferentes ordenamientos jurídicos relativos a la seguridad social.

BIBLIOGRAFIA

- ▶ Ley General de Sociedades Mercantiles
- ▶ Código de Comercio
- ▶ Ley del Impuesto sobre la Renta
- ▶ Ley del Impuesto al Valor Agregado
- ▶ Ley de Instituciones de Crédito
- ▶ Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito
- ▶ Ley del Instituto Mexicano del Seguro Social
- ▶ Ley del Infonavit
- ▶ Ley Federal del Trabajo
- ▶ Código Financiero del Estado de México